



**CIRCOLARE INFORMATIVA 4/99**

Milano, 24 marzo 1999

**OGGETTO:** Servizi di informazione per l'attività di recupero dei crediti.  
E' disponibile presso l'Associazione la documentazione trasmessa dallo Studio Murri che propone servizi di information providing nel campo del recupero dei crediti.

Il Segretario Generale  
Prof. *A. Carretta*

**DISTRIBUZIONE:**

ABF FACTORING  
BANCA CARIGE  
BANCA DI ROMA  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA  
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA  
BN COMMERCIO E FINANZA  
CBI FACTOR  
CENTRO FACTORING  
COFIRI F & L  
COMIT FACTORING  
CREDEMFATOR  
CREDIT FACTORING  
DEUTSCHE BANK FACTORING  
FABER FACTOR  
FACTOR INDUSTRIALE  
FACTORCOOP  
FACTORIT  
FARMAFACTORING  
FERCREDIT  
FIN-ECO FACTORING  
FIVEFACTOR  
GALLO & C.  
GE CAPITAL FINANCE  
I.F.I.S. FACTORING  
IFITALIA  
MEDIOFACTORING  
MERCHANT LEASING & FACTORING  
PADANA FACTORING  
POOL FACTOR  
PRESTO LEASING  
RIESFACTORING  
SAN PAOLO IMI  
SAVAGEST  
SERFACTORING  
UFB FACTORING ITALIA  
VENETA FACTORING

DOTT. AGNETTI  
DOTT. REMUZZI  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. QUINTILIANI  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
AVV. BONDIOLI  
SERVIZIO AFFARI GENERALI  
DIREZIONE GENERALE  
SIG. MENEGOTTO  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. LACCHINI  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. BADOGLIO  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. SSA BOGINI  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
RAG. RIVA  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. STACCIONE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. SACCHI  
DIREZIONE GENERALE  
RAG. PAVESI  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DOTT. FOLZINI  
SIG. RONCORONI  
DOTT. BONETTO  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE  
DIREZIONE GENERALE

**Presidenza e Segreteria:**  
Via Cerva, 9 - 20122 Milano  
Telefono: 02.76020127 - Telefax 02.76020159  
E-MAIL: posta@assifact.it

**Sede legale:**  
Via della Posta, 3 - 20123 Milano  
Codice Fiscale 97067880159  
Partita I.V.A. 10316950152

**STUDIO MURRI**

***L'OUTSOURCING DELL'ATTIVITA' DI INTELLIGENCE*  
NEL RECUPERO DEI CREDITI AL SERVIZIO DI  
AZIENDE INDUSTRIALI, COMMERCIALI E  
INTERMEDIARI FINANZIARI**

**Milano, marzo 1999**

## **1. I CONTENUTI DELL'ATTIVITÀ E LA FILOSOFIA OPERATIVA DELLO STUDIO MURRI**

Nell'ambito dell'attività di concessione del credito, la fase del recupero di posizioni manifestamente difficoltose rappresenta un fattore critico di successo se gestita in modo efficace ed efficiente, cioè con rapidità, con la prospettiva del rientro della massima percentuale possibile e con l'ottimizzazione degli effetti fiscali indotti dall'alternativa di recupero perseguita.

Lo Studio Murri si occupa da anni di gestione del credito per clientela industriale di primario standing. Tra i suoi clienti figurano, tra gli altri, RHOSS SPA di Pordenone, ELECTROLUX ZANUSSI G.I. SPA di Conegliano, RCS PUBBLICITA' SPA di Milano, ARTIME SPA di Napoli, DURACELL SPA di Milano, HITACHI SALES ITALIANA SPA di Milano, A. MANZONI SPA di Milano, ERNST & YOUNG CORPORATE FINANCE di Milano, GRUPPO THYSSEN.

Per conto dei propri clienti, lo Studio Murri svolge un'attività di *advisory* sulle alternative di recupero di crediti aziendali o personali in funzione del costo e del prevedibile lasso di tempo richiesto.

L'esperienza professionale maturata nel corso degli anni dimostra infatti che, su un ampio campione di pratiche passate al legale, la distribuzione dei casi di "recuperabilità" e di "irrecuperabilità" del credito assume profili abbastanza definiti. In particolare, sembra che le variabili più rilevanti ai fini della qualificazione di un credito come recuperabile o irrecoverabile siano le seguenti:

1. concessione di credito ad aziende e/o loro esponenti e/o aziende/nominativi collegati protestati in uno o più anni prima della concessione del credito;
2. concessione di credito ad aziende cessate o liquidate presso CCIAA prima della concessione del credito stesso;
3. concessione ad aziende appena nate (con meno di un anno di anzianità);
4. concessione di credito ad aziende collegate all'esponente principale della ditta debitrice con gravi negative a carico;
5. concessione di credito ad aziende con profili economico-finanziari negativi, ufficializzati prima della concessione del credito.

I risultati ottenuti mostrano che il 70% delle pratiche passate al legale per il recupero dà in seguito luogo a percentuali di recupero prossime allo zero. Detto altrimenti, la soluzione di adire alle vie legali è il più delle volte infruttuosa oltretutto costosa.

Per le pratiche passate al legale, inoltre, l'incaglio sarebbe stato prevedibile già al momento della concessione del credito. A maggior ragione lo sarebbe stato al momento del passaggio della pratica al legale, quando si sarebbe potuto oggettivamente valutare la recuperabilità del credito o meno.

Da tutto ciò consegue immediatamente che la soluzione più efficiente dovrebbe essere la suddivisione delle pratiche in recuperabili ed irrecuperabili in modo da passare ai legali solo nel primo caso. Per le seconde, per contro, ben più economico è il passaggio a perdita per abbattere l'utile secondo la normativa fiscale vigente ed abbreviare l'iter del recupero.

*Lo Studio Murri fa propria la filosofia appena illustrata cercando di individuare l'insieme delle informazioni su un nominativo utili per valutare la linea di condotta da seguire in fase di recupero.*

*Lo Studio si propone quindi come un offerente di qualificati servizi di advisory per aziende industriali e intermediari finanziari impegnati nel processo di concessione del credito: l'azienda passa allo Studio le pratiche in situazioni di difficoltà e, attraverso l'utilizzo di un software brevettato (Staff 3®), ottiene l'indicazione della linea da seguire per ottimizzare il recupero del credito sottoposto ad analisi.*

Per ulteriori dettagli relativi alla struttura e all'attività svolta, lo Studio ha aperto anche un sito internet all'indirizzo [www.clio.it/sr/cm/murri/murri000.htm](http://www.clio.it/sr/cm/murri/murri000.htm)

## **2. IL SOFTWARE STAFF 3® (TELEMATICA DI SUPPORTO NELLA TUTELA DEL CREDITO VERSIONE 1.0)**

Per procedere all'offerta del servizio di consulenza relativo a crediti da recuperare, lo Studio ha brevettato un apposito software in grado di produrre automaticamente una serie di notizie utili su una qualsiasi azienda e sui suoi esponenti principali.

L'architettura del software Staff3® comprende al suo interno:

- un modulo per il collegamento via modem con un elevato numero di banche dati;
- un modulo di elaborazione ed interpretazione delle informazioni acquisite
- una sezione dove vengono archiviati i documenti prodotti.

Con riferimento particolare alla sezione "Prevenzione", le attività di ricerca a cui il software è abilitato sono le seguenti:

1. Esistenza, vigenza e durata;
2. Controllo delle negative a carico;
3. Collegate e partecipate;
4. Bilancio.

La prima di questa attività fornisce tutte le informazioni necessarie per stabilire, sulla base di una certa politica del fido, se un'azienda sia, al momento della ricerca, esistente, vigente e se abbia una durata sufficiente; viene prodotto, inoltre, un elenco di tutti gli esponenti principali completo dei dati anagrafici e delle relative cariche sociali; un'ultima parte, infine, riguarda tutte le notizie storiche della ditta in questione tratte, tra le altre fonti, da notizie a stampa anche su quotidiani regionali e dalla pagina web – quando esistente – dell'impresa il cui credito è sotto esame.

Utilizzando la ricerca per il controllo delle negative a Carico è possibile verificare se una qualsiasi delle persone presenti nel documento prodotto in precedenza, abbia un esito sul controllo p.i.c.f (protesti, interdizioni, conservatoria e f.a.l.). Inoltre, le negative sono aggiornate in *real time*, dai pubblici uffici italiani; *altri information providers* pur appoggiandosi alle stesse fonti possono contare su un aggiornamento più lento delle informazioni.

Gli archivi spogliati da Staff 3® per il controllo delle negative è dettagliato nell'allegato 1.

Nella ricerca Collegate e partecipate, poi, vengono individuate tutte le imprese collegate a quella in esame; il software, in questo caso, attribuisce in modo

automatico tutte le imprese costituite dall'esponente (o esponenti), incrociando nomi e date di nascita.

Infine è possibile fare una ricerca sull'ultimo bilancio presentato dall'azienda utilizzando l'omonimo comando. Una particolarità dell'architettura del software è che esso consente di avere in linea i bilanci di tutte le aziende italiane con personalita' giuridica (circa 0,5 milioni) a fronte di uno spoglio decisamente più limitato offerto da altri *information providers*.

## **ALLEGATO 1**

### **DESCRIZIONE ARCHIVI (P.I.C.F.)**

#### ***Protesti cambiari***

Protesti (cambiali, assegni, tratte accettate) elevati negli ultimi 5 anni più l'anno in corso in Italia e nella Repubblica di San Marino. I dati sono tratti dai bollettini ufficiali pubblicati quindicinalmente dalle Camere di Commercio di ogni provincia.

#### ***Indice dei fatti economici tratti dal Foglio Annunzi Legali (FAL)***

Segnalazioni di natura economica, tratte dalle pubblicazioni effettuate settimanalmente dalle Prefetture di ogni provincia italiana e dalle Giunte delle regioni a statuto autonomo.

Dati registrati a partire dal 01/01/87.

Atti rilevati:

- procedure concorsuali
- iscrizione privilegi ed ipoteche da parte di Istituti a Medio Termine
- esecuzioni immobiliari
- atti vari relativi a variazioni societarie

#### ***Sentenze di procedure concorsuali***

Indice ed estratti delle sentenze relative a:

- decreto di ammissione all'amministrazione controllata
- decreto di ammissione al concordato preventivo
- dichiarazione di fallimento
- estensione del fallimento
- riapertura del fallimento

I dati sono rilevati dal Tribunale e dai FAL dell'intero territorio nazionale a partire dal 01/01/88.

### ***Interdizioni di firma***

Elenco dei nominativi condannati, sull'intero territorio italiano, all'interdizione dall'emettere assegni per aver riportato condanne penali in materia (in base alle leggi n°689 del 24/11/81 e n°386 del 15/12/90).

Dati registrati a partire dal 1982.

### ***Movimenti immobiliari pregiudizievoli***

Atti registrati presso le Conservatorie RR.II., siano essi Trascrizioni (sequestri, pignoramento etc.), Iscrizioni (ipoteche legali, ipoteche giudiziarie). L'archivio è a livello nazionale e le date di rilevazione variano a seconda delle singole Conservatorie RR.II.



## ALLEGATO 2

### SCHEMA DI CONTRATTO

Oggetto: proposta economica per fornitura servizi .

Egregi Signori,

secondo quanto emerso durante i recenti incontri ed a fronte delle necessità manifestate, formuliamo una proposta articolata come segue:

- 1) contenuto delle banche dati P.I.C.F - descrizione archivi;
- 2) costituzione della "Pratica";
- 3) monitoraggio "Pratica";
- 4) monitoraggio nominativi;
- 5) valutazione economica.

#### 1) DESCRIZIONE ARCHIVI

##### ***Protesti cambiali***

Protesti (cambiali, assegni, tratte accettate) elevati negli ultimi 5 anni più l'anno in corso in Italia e nella Repubblica di San Marino. I dati sono tratti dai bollettini ufficiali pubblicati quindicinalmente dalle Camere di Commercio di ogni provincia.

##### **Indice dei fatti economici tratti dal Foglio Annunzi Legali (FAL)**

Segnalazioni di natura economica, tratte dalle pubblicazioni effettuate settimanalmente dalle Prefetture di ogni provincia italiana e dalle Giunte delle regioni a statuto autonomo.

Dati registrati a partire dal 01/01/87.

Atti rilevati:

- procedure concorsuali
- iscrizione privilegi ed ipoteche da parte di Istituti a Medio Termine
- esecuzioni immobiliari
- atti vari relativi a variazioni societarie

##### ***Sentenze procedure concorsuali***

Indice ed estratti delle sentenze relative a:

- decreto di ammissione all'amministrazione controllata
- decreto di ammissione al concordato preventivo
- dichiarazione di fallimento
- estensione del fallimento

- riapertura del fallimento

I dati sono rilevati dal Tribunale e dai FAL dell'intero territorio nazionale a partire dal 01/01/88.

#### ***Interdizioni di firma***

Elenco dei nominativi condannati, sull'intero territorio italiano, all'interdizione dall'emettere assegni per aver riportato condanne penali in materia (in base alle leggi n°689 del 24/11/81 e n°386 del 15/12/90).

Dati registrati a partire dal 1982.

#### ***Movimenti immobiliari pregiudizievoli***

Atti registrati presso le Conservatorie RR.II., siano essi Trascrizioni (sequestri, pignoramento etc.), Iscrizioni (ipoteche legali, ipoteche giudiziarie). L'archivio è a livello nazionale e le date di rilevazione variano a seconda delle singole Conservatorie RR.II.

## **2) COSTITUZIONE DELLA PRATICA**

Il procedimento per l'impostazione iniziale delle pratiche è quello di seguito descritto:

- XXXXXXXX trasmette a P.I.C.F. un file contenente i nominativi (**società e/o aziende individuali e relativi esponenti**) per i quali vuole costituire una pratica, indicando per ciascuno di essi i dati identificativi.
- P.I.C.F., ricevuto il file, per ciascun nominativo presente, esegue le seguenti operazioni:
  1. Controllo automatico mediante un incrocio con la propria banca dati della ragione sociale e di **tutti gli esponenti** presenti nella pratica.
  2. Solo su specifica richiesta di XXXXXXXX, **reperimento del bilancio sintetico (ove pubblicato) o volume di affari per intervista.**

P.I.C.F. produce così, per ciascun nominativo, una *scheda commerciale* contenente le risultanze delle operazioni sopra descritte.

Sono previsti due tipi diversi di SCHEDA COMMERCIALE a seconda di quanto indicato da XXXXXXXX in fase di trasmissione del file iniziale:

#### ***SCHEDA COMMERCIALE Tipo A***

Contiene le risultanze delle operazioni descritte ai punti 1;

### **SCHEDA COMMERCIALE Tipo B**

Contiene le risultanze di tutte le operazioni sopra descritte ai punti 2.

Quale prodotto finale, XXXXXXXX riceverà un file contenente tutti i nominativi trasmessi precedentemente a P.I.C.F, ciascuno dei quali corredato dalla scheda commerciale prescelta.

Nel corso del tempo, tutti gli eventuali nuovi nominativi che XXXXXXXX comunicherà a P.I.C.F seguiranno lo stesso iter.

### **3) MONITORAGGIO PRATICA**

Il servizio prevede un confronto sistematico ed automatico tra il file dei nominativi precedentemente costituito (vedi punto1) e tutte le nuove notizie nella seguente modalità:

➔ *Confronto, con cadenza trimestrale, con le segnalazioni che aggiornano la banca dati P.I.C.F:*

- protesti cambiari
- interdizioni di firma
- indici dei fatti economici del Foglio Annunzi Legali
- procedure concorsuali
- movimenti immobiliari pregiudizievoli

➔ *Tutte le notizie emerse da tali confronti vengono comunicate immediatamente al cliente*

### **4) MONITORAGGIO NOMINATIVI**

Fermo restando quanto specificato al punto precedente, XXXXXXXX può richiederci, relativamente ad un file di nominativi identificato, il monitoraggio dei soli fatti negativi rilevati da P.I.C.F.

Il servizio prevede un confronto sistematico ed automatico tra un file di nominativi fornito dal cliente e tutte le segnalazioni che aggiornano la banca dati P.I.C.F (vedi punto 1). Il confronto può avvenire con cadenza trimestrale.

Le notizie che scaturiscono da questi confronti vengono immediatamente comunicate al cliente che in questo modo è costantemente informato di qualsiasi variazione avvenga nella situazione economico-finanziaria dei nominativi.

### **5) VALUTAZIONE ECONOMICA**

Per quanto riguarda la valutazione economica dei servizi precedentemente descritti, riassumiamo di seguito i costi relativi:

#### **COSTITUZIONE DELLA PRATICA**

SCHEDA COMMERCIALE Tipo A  
SCHEDA COMMERCIALE Tipo B

Lit.40.000=cadauna  
Lit.65.000=cadauna

### **SCHEDA COMMERCIALE Tipo B**

Contiene le risultanze di tutte le operazioni sopra descritte ai punti 2.

Quale prodotto finale, XXXXXXXX riceverà un file contenente tutti i nominativi trasmessi precedentemente a P.I.C.F., ciascuno dei quali corredato dalla scheda commerciale prescelta.

Nel corso del tempo, tutti gli eventuali nuovi nominativi che XXXXXXXX comunicherà a P.I.C.F. seguiranno lo stesso iter.

### **3) MONITORAGGIO PRATICA**

Il servizio prevede un confronto sistematico ed automatico tra il file dei nominativi precedentemente costituito (vedi punto 1) e tutte le nuove notizie nella seguente modalità:

➔ *Confronto, con cadenza trimestrale, con le segnalazioni che aggiornano la banca dati P.I.C.F.:*

- protesti cambiari
- interdizioni di firma
- indici dei fatti economici del Foglio Annunzi Legali
- procedure concorsuali
- movimenti immobiliari pregiudizievoli

➔ *Tutte le notizie emerse da tali confronti vengono comunicate immediatamente al cliente*

### **4) MONITORAGGIO NOMINATIVI**

Fermo restando quanto specificato al punto precedente, XXXXXXXX può richiederci, relativamente ad un file di nominativi identificato, il monitoraggio dei soli fatti negativi rilevati da P.I.C.F.

Il servizio prevede un confronto sistematico ed automatico tra un file di nominativi fornito dal cliente e tutte le segnalazioni che aggiornano la banca dati P.I.C.F. (vedi punto 1). Il confronto può avvenire con cadenza trimestrale.

Le notizie che scaturiscono da questi confronti vengono immediatamente comunicate al cliente che in questo modo è costantemente informato di qualsiasi variazione avvenga nella situazione economico-finanziaria dei nominativi.

### **5) VALUTAZIONE ECONOMICA**

Per quanto riguarda la valutazione economica dei servizi precedentemente descritti, riassumiamo di seguito i costi relativi:

#### **COSTITUZIONE DELLA PRATICA**

SCHEDA COMMERCIALE Tipo A  
SCHEDA COMMERCIALE Tipo B

Lit.40.000=cadauna  
Lit.65.000=cadauna

### **MONITORAGGIO DELLA PRATICA (per almeno 10.000 casi)**

La pratica comprende – per convenzione – un massimo di 3 nominativi. Per ogni nominativo aggiuntivo verranno addebitate ulteriori lire 10.000.

**MONITORAGGIO**

lire 48.000=annue

*Tale prezzo comprende il monitoraggio degli atti negativi su tutti i nominativi contenuti in ciascuna scheda commerciale.*

### **MONITORAGGIO NOMINATIVI(per almeno 100.000 nominativi)**

**MONITORAGGIO**

lire 28.000=annue

*Tale prezzo comprende il monitoraggio trimestrale degli atti negativi per ogni nominativo segnalato e la relativa comunicazione di variazione.*

### **TEMPI DI EVASIONE E COSTI RELATIVI ALL' UTILIZZO DI "STAFF III" PRESSO DI VOI su interrogazioni di singole pratiche**

	Tipo servizio	Tempi di evasione	Costo
1	Controllo esistenza e vigenza	on-line	Lire 5000 cad.
2	Dati legali, esistenza, vigenza, durata, dati storici	on-line	Lire 20000 cad.
3	Analisi società' collegate ad esponente in tutta Italia	on-line	Lire 15000 cad.
4	Possesso quote/azioni in soc. di capitali per esponente	on-line	Lire 20000 cad.
5	Assetto societario di società' di capitali	on-line	Lire 20000 cad.
6	Analisi protesti, pregiudiz.li (pign. sequestr. es. immob.)	on-line	Lire 10000 cad.
7	Rintraccio telematico	on-line	Lire 12000 cad.
8	Rintraccio con intervento ns. operatore	48-72 ore	Lire 90000 cad.
9	Certificati vari (esecuz. mobiliari)	72 ore	
10	Visure ipo-catastali urgenti con indic.ne del netto	7gg.	Lire 280000 cad.
11	Visure ipo-catastali con indic.ne del netto	20gg	Lire 190000 cad.
12	Bilancio completo (nota integrativa, relaz. gestione ect.)	on-line	Lire 75000 cad.
13	Riclassif.ne ed analisi ultimi 2 bilanci con commento	48 ore	Lire 120000 cad.
14	Bilancio sintetico	on-line	Lire 40000 cad.
15	Solo controllo protesti a livello provinciale	on-line	Lire 3500 cad.
	Installazione software	1,5 ore	Lire 100.000 ad ora

#### **Caratteristiche hardware per un ottimale funzionamento**

- 1 PC con processore pentium 100/150
- 2 Modem US Robotics 56k/V90

#### **Caratteristiche software per un ottimale funzionamento**

**TIMBRO E FIRMA PER  
ACCETTAZIONE**

- 1 Windows 95/Windows 98
- 2 connessione internet
- 3 Internet explorer
- 4 Winword 97



## CONDIZIONI GENERALI

I prezzi indicati nella valutazione economica sono quelli attualmente in vigore e non includono alcuna tassa, imposta o contributo. Agli stessi deve quindi essere aggiunta l'IVA di legge. I prezzi sono forniti a titolo indicativo allo scopo di consentire, da parte Vostra, una valutazione economica.

Per la fornitura dei servizi oggetto della presente proposta dovranno essere sottoscritti gli appositi contratti. Le responsabilità e garanzie di P.I.C.F saranno definite e regolate esclusivamente nell'ambito di tali contratti.

Le condizioni riportate nei contratti P.I.C.F prevedono il pagamento a 30 giorni data fattura per la fornitura di servizi e prodotti software.

Le spese di trasferta saranno conteggiate a parte e fatturate in base alle note giustificative.

La presente proposta ha validità 90 giorni ed annulla e sostituisce tutte le precedenti comunicazioni relative allo stesso oggetto.

Firmato: Studio Murri \_\_\_\_\_

Firmato: \_\_\_\_\_